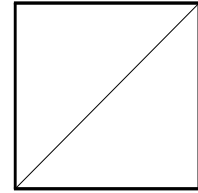


공 개



의안번호	제 346 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2023. 11. 29. (제 21차)	

중소기업은행에 대한 수시검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 김 주 현
제출 연월일	2023. 11. 29.

1. 의결주문

중소기업은행에 대한 수시검사 결과 조치안을 <별지>와 같이 의결하고, 「행정절차법」 제27조에 따라 의견제출기한 내에 조치대상자가 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정하며, 「질서위반 행위규제법」 제16조 제1항에 따라 부여된 의견제출 기한 내에 제재조치 대상자가 과태료를 납부하지 아니하고 의견제출을 하지 아니하는 경우에는 <별지>의 조치안을 그대로 확정한다.

2. 제안이유

중소기업은행에 대해 실시한 수시검사 결과 확인된 위법·부당사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

3. 주요골자

「외국환거래법」상 은행의 확인의무 위반과 관련하여 중소기업은행에 대하여 과징금 부과 조치를 하고자 함

4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임>

다. 관계부서 협의

- 제10차, 제12차, 제16차 제재심의위원회(2023.4.20., 5.9., 5.26.) 심의필
- 제17차, 제20차, 제21차 안전검토 소위원회(2023.9.21., 11.9., 11.23.) 심의필

<별지>

중소기업은행에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

□ 기관에 대한 조치

- 가산디지털중앙지점 등 9개 영업소에 대해서는 「외국환거래법」 위반과 관련하여 업무정지에 갈음한 과징금 부과 대상에 해당하므로 중소기업은행에 대해 과징금 45,641,428원* 부과 건의

* 각 영업소별 과징금 합계액이며, 영업소별 위반사실 및 과징금 금액은 다음과 같음

지점	위반사실	과징금 금액
가산디지털중앙지점	증빙서류 확인의무 위반	52,000원
경산지점	증빙서류 확인의무 위반	412,000원
구로동지점	증빙서류 확인의무 위반	15,594,130원
구로동기업성장지점	증빙서류 확인의무 위반	3,296,066원
구로디지털중앙지점	증빙서류 확인의무 위반	2,001,151원
구로사랑지점	증빙서류 확인의무 위반	2,387,289원
무역센터지점	증빙서류 확인의무 위반	21,494,098원
영도지점	증빙서류 확인의무 위반	2,669원
청계8가지점	증빙서류 확인의무 위반	402,025원

- 조치사유 : 외국환거래법 위반(지급등의 증빙서류 확인의무 위반)
- 법적근거 : 「외국환거래법」 제8조(외국환업무의 등록 등) 제6항
「외국환거래법」 제12조(인가의 취소 등) 제1항 제5호의2, 제5항
「외국환거래법」 제12조의2(과징금) 제1항, 제2항
「외국환거래법 시행령」 제17조(업무 수행에 관한 기준) 제4호
「외국환거래법 시행령」 제22조(인가의 취소 등), <별표2>
「외국환거래법 시행령」 제23조(과징금의 부과기준 등), <별표3>
「외국환거래규정」 제2-1조의2(지급 및 수령) 제1항, 제4항
「외국환거래규정」 제4-2조(지급등의 절차) 제1항

2. 조치사유

가. 지급등의 증빙서류 확인의무 위반

□ 「외국환거래법」 제8조 제6항, 「외국환거래법 시행령」 제17조 제4호, 「외국환거래규정」 제2-1조의2 제1항 및 제4항 등에 의하면 외국환은행의 장은 건당 미화 5천불을 초과하는 외국환거래 취급 시 지급등을 하려는 자로부터 지급등의 사유와 금액을 입증하는 서류(이하 “증빙서류”)를 제출받아 확인하여야 하는데도,

○ 중소기업은행 가산디지털중앙지점 등 9개 영업소는 2021.4.16.~2022.7.13. 기간 중 (주)○○○○○○○ 등 10개사로부터 건당 미화 5천불을 초과하는 수입거래대금 지급(229건, 107,381,675불)을 요청받아 이를 처리하면서,

- 증빙서류를 제출받지 않고 지급하거나, 제출받은 증빙서류에 기재된 거래대금을 초과하여 지급하거나, 제출받은 증빙서류에 중대한 형식상 하자 또는 내용상 오류가 있어 지급 사유를 적정하게 확인할 수 없음에도 이에 대한 확인 없이 외화송금업무를 취급한 사실이 있음*

* 아래 <표> ‘증빙서류 확인의무 위반유형별 건수 및 금액’ 참조

증빙서류 확인의무 위반유형별 건수 및 금액

(단위: 건, 미달러)

위반유형(형식상 하자 또는 내용상 오류)	거래내역	
	건수	금액
(1) 증빙서류 미징구	15	5,010,116
(2) 증빙서류상 금액보다 초과 금액 지급	3	986,950
(3) 송금신청시 증빙서류로 제출된 인보이스(송품장)의 발행일자 또는 계약서 작성 일자가 송금신청일을 후행하는데도 지급	3	1,445,395
(4) 인보이스(송품장) 및 계약서에 발행인의 서명 또는 인감 날인이 없는 등 ¹⁾ 서류의 형식적 요건이 충족되지 않음	192	92,056,109
(5) 인보이스(송품장)에 수출상이 물품 수량인으로 기재되어 있음에도 지급	25	11,158,335
합계(중복 제거²⁾)	229	107,381,675

1) 서명 또는 날인이 없는 경우뿐만 아니라 인보이스(송품장)의 발행인란에 기재된 회사명과 날인된 인감의 회사명이 불일치한 경우에도 지급

2) 하나의 지급건이 각각 두 개의 위반유형에 해당(9건)하여 합산시 중복 제거

관계 법규

□ 「외국환거래법」

제8조(외국환업무의 등록 등) ⑥ 외국환업무취급기관 및 전문외국환업무취급업자의 업무 수행에 필요한 사항은 대통령령으로 정한다.

제12조(인가의 취소 등) ① 기획재정부장관은 외국환업무취급기관등이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 제8조 및 제9조에 따른 등록 또는 인가를 취소하거나 6개월 이내의 기간을 정하여 외국환업무취급기관등(영업소를 포함한다)의 업무를 제한하거나 업무의 전부 또는 일부를 정지할 수 있다.

5의2. 제8조 제6항에 따른 외국환업무취급기관 및 전문외국환업무취급업자의 업무 수행에 필요한 사항을 따르지 아니한 경우

⑤ 제1항에 따른 처분의 구체적인 기준은 대통령령으로 정한다.

제12조의2(과징금) ① 기획재정부장관은 제12조제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 위반행위를 한 자에 대하여 업무를 제한하거나 업무의 전부 또는 일부를 정지할 수 있는 경우에는 이를 갈음하여 그 위반행위로 취득한 이익의 범위에서 과징금을 부과할 수 있다.

② 제1항에 따라 과징금을 부과하는 경우에는 대통령령으로 정하는 기준에 따라 다음 각 호의 사항을 고려하여야 한다.

1. 위반행위의 내용 및 정도
2. 위반행위의 기간 및 횟수
3. 위반행위로 취득한 이익의 규모

□ 「외국환거래법 시행령」

제17조(업무 수행에 관한 기준) 법 제8조 제6항에 따라 외국환업무취급기관과 전문외국환업무취급업자는 다음 각 호에 해당하는 기준에 따라 업무를 수행해야 한다.

4. 그 밖에 외국환업무의 원활한 수행과 안정성 확보를 위하여 기획재정부장관이 정하여 고시하는 기준을 따를 것

제22조(인가의 취소 등) 법 제12조 제1항에 따른 처분의 기준은 별표 2와 같다.
[별표 2]

등록·인가취소 및 업무정지의 기준(제22조 관련)

1. 일반기준

기획재정부장관은 위반행위의 동기·내용 및 위반의 정도 등을 고려하여 다음 각 목에 따라 100의 50 범위에서 가중하거나 감경할 수 있다. 다만, 위반행위가 등록 또는 인가 취소 대상인 경우(법 제12조제1항제3호에 따른 등록 또는 인가 취소인 경우는 제외한다)에는 3개월 이상의 업무정지 처분으로 감경할 수 있고, 외국환업무취급기관등의 위반행위가 착오 또는 과실로 인한 것임이 인정되는 경우이거나 위반의 내용 정도가 경미한 위반행위자가 처음 해당 위반행위를 한 경우에는 경고로 처분을 갈음할 수 있다.

가. 가중 사유

- 1) 1년에 2회 이상 위반한 경우 각각의 위반행위에 해당하는 업무정지 기간을 합산하여 총업무정지기간을 계산하되, 동일한 사항을 위반한 경우에는 총업무정지기간을 기준으로 가중 처분할 수 있다.
- 2) 위반행위가 고의나 중대한 과실에 의한 경우에는 100분의 30 범위에서 가중할 수 있다.

나. 감경 사유

- 1) 위반의 내용·정도가 경미하여 외환시장 및 금융기관 이용자에 미치는 피해가 적다고 인정되는 경우
- 2) 위반행위자가 처음 해당 위반행위를 한 경우로서 5년 이상 해당 외국환업무를 모범적으로 수행한 사실이 인정되는 경우
- 3) 위반행위로 인하여 취득한 이익이 5천만원 미만인 경우
- 4) 위반 사유를 지체 없이 시정한 경우

2. 개별기준

해당 행위	해당 법조문	처분기준
바. 법 제8조제6항에 따른 외국환업무취급기관 및 전문 외국환업무취급업자의 업무 수행에 필요한 사항을 따르지 않은 경우	법 12조제1항 제5호의2	업무정지 2개월

제23조(과징금의 부과기준 등) 법 제12조의2제1항에 따른 과징금의 부과기준은 별표 3과 같다.

[별표 3]

과징금의 부과기준(제23조 관련)

1. 기획재정부장관은 업무정지처분을 갈음하여 과징금을 부과할 수 있으며, 위반행위로 취득한 이익에 다음 각 목의 부과 비율을 곱한 금액을 상한으로 한다.

가. 업무정지 1개월에 해당하는 경우: 100분의 20

나. 업무정지 2개월에 해당하는 경우: 100분의 40

다. 업무정지 3개월에 해당하는 경우: 100분의 50

라. 업무정지 4개월에 해당하는 경우: 100분의 70

2. 제1호에도 불구하고 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 경우에는 위반행위로 인하여 취득한 이익의 100분의 50 이상을 과징금으로 부과하여야 한다. 다만, 별표 2 제1호나목1) 또는 4)에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

가. 위반행위가 1년 이상 지속되거나 최근 1년간 3회 이상 반복적으로 이루어진 경우

나. 위반행위로 인하여 취득한 이익의 규모가 1억원 이상인 경우

□ 「외국환거래규정」

제2-1조의2(지급 및 수령) ① 외국환은행이 이 규정의 적용을 받는 지급 또는 수령을 요청받은 경우에는 제4장에서 정한 지급등의 절차에 따라 거래하여야 한다.

②외국환은행의 장은 건당 미화 5천불을 초과하는 지급등에 대해서는 당해 지급등이 법·영 및 이 규정에 의한 신고등의 대상인지 확인하여야 하며, 지급신청서 및 제4-3조 제1항 제2호 단서의 규정에 의한 수령의 경우 확인절차를 이행하였음을 입증하는 서류를 5년간 보관하여야 한다.

④외국환은행의 장은 제4장의 규정에 의하여 제출받은 지급등의 증빙서류 및 취득경위 입증서류를 확인한 후 반환하여야 한다.

제4-2조(지급등의 절차) ①건당 미화 5천불을 초과하는 지급등을 하고자 하는 자는 외국환은행의 장에게 지급등의 사유와 금액을 입증하는 서류(이하 이 장에서 “지급등의 증빙서류”라 한다)를 제출하여야 한다. 다만, 이 규정에 따른 신고를 요하지 않는 거래로서 비거주자 또는 외국인거주자가 외국에 있는 자금을 국내로 반입하기 위하여 수령하는 경우에는 그러하지 아니하다.

제4-3조(거주자의 지급등 절차예외) ①제4-2조 제1항의 규정에 불구하고 거주자(외국인 거주자는 제외한다)는 다음 각호의 1에 해당하는 경우 지급등의 증빙서류를 제출하지 아니하고 지급 등을 할 수 있다.

1. 이 규정에 따른 신고를 필요로 하지 않는 거래로서 다음 각호의 1에 해당하는 지급

가. 연간 누계금액이 미화 5만불 이내(제7-2조제8호의 거래에 따른 지급금액을 포함한다)인 경우

나. 연간 누계금액이 미화 5만불을 초과하는 지급으로서 당해 거래의 내용과 금액을 서류를 통해 외국환은행의 장이 확인할 수 있는 경우

2. 이 규정에 따른 신고를 필요로 하지 않는 수령. 다만, 동일자·동일인 기준 미화 5만불을 초과하는 경우에는 서면에 의하여 외국환은행의 장으로부터 수령사유를 확인받아야 한다.

② 제1항 제1호 내지 제2호에 따라 증빙서류를 제출하지 않는 경우에도 지급등을 하고자 하는 자는 외국환은행의 장에게 당해 거래의 내용을 설명하고 제2-1조의 2의 절차에 따라 확인을 받아야 한다.

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융시장분석과	은행검사2국
연 락 처	2100-2906	3145-7208